SAVE MONEY
123,32
213,12 +
336,44 $

李大超人Leo

2017年07月24日

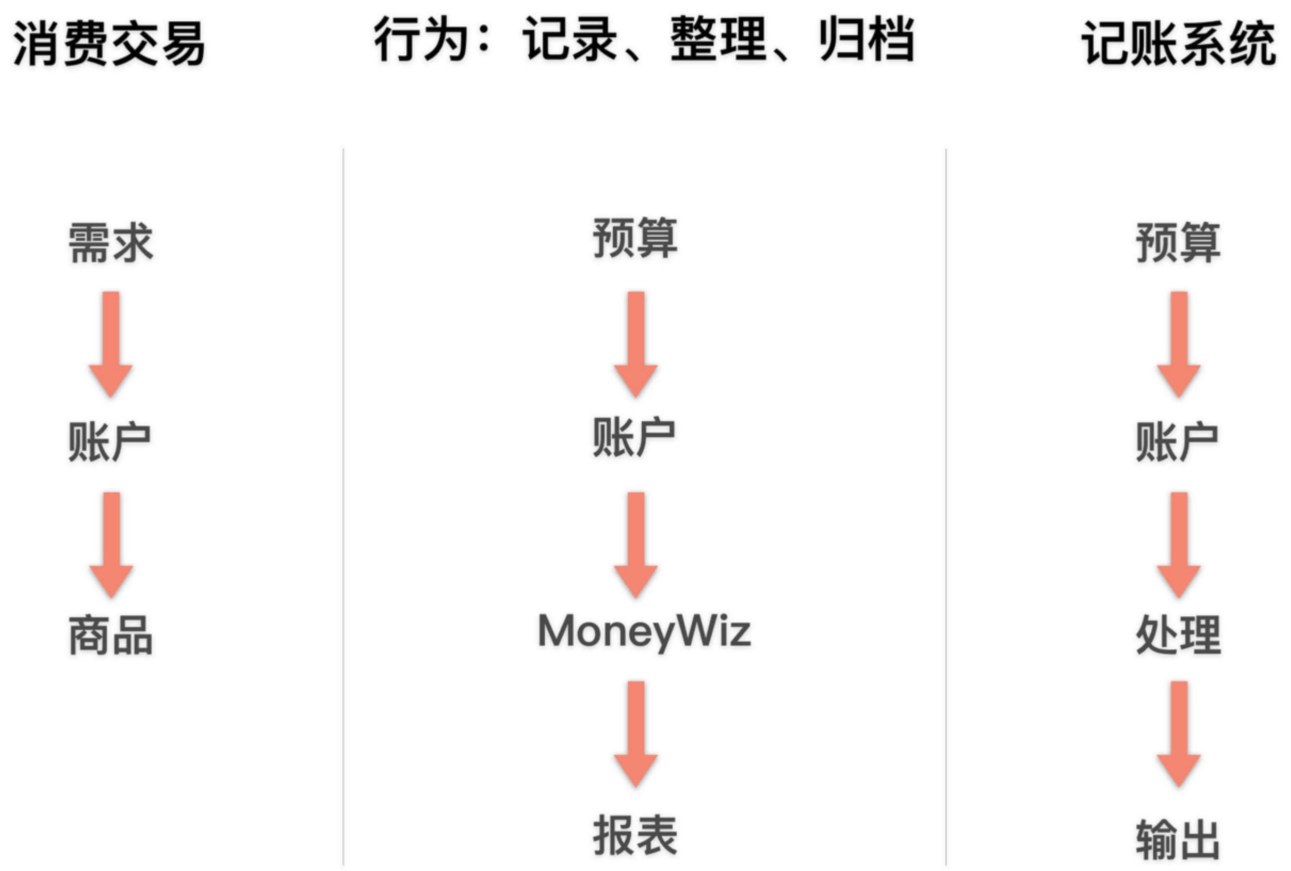
第一章 | 如何搭建有效的记账系统

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

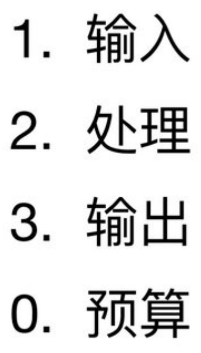
有效的记账系统包括 4 个部分

虽然本教程是「MoneyWiz 完全使用指南」，但因为是「从零开始做好个人记账」，所以，在开始介绍 MoneyWiz 的使用方法之前，有必要先掌握基本的方法论，也就是我眼中个人记账的「记账系统」。

我们的消费交易是一个从需求开始、通过账户流出、产生交易并得到商品的过程，记账就是对这个过程进行记录、整理和归档。如果把这个过程映射在记账行为中，就是一个在**预算**的基础上、通过账户和类别的**输入**、到消费交易的**处理**流程，最后，在期末用报表的形式进行**输出**，这就构成了一个完整的**记账系统**，它也是你在学习记账中的重要的逻辑基础。


消费交易
需求
账户
商品
行为：记录、整理、归档
预算
账户
MoneyWiz
报表
记账系统
预算
账户
处理
输出

想要真正地学会记账，就必须搭建一个包含这 4 种元素的**记账系统**，我把这 4 个元素模块化，分别分成：1. 输入，2. 处理，3. 输出，0. 预算。



1. 输入
2. 处理
3. 输出
0. 预算

如果你仔细看编号，可以看出我把预算和其他 3 个模块区分对待，这是出于两方面的考虑：

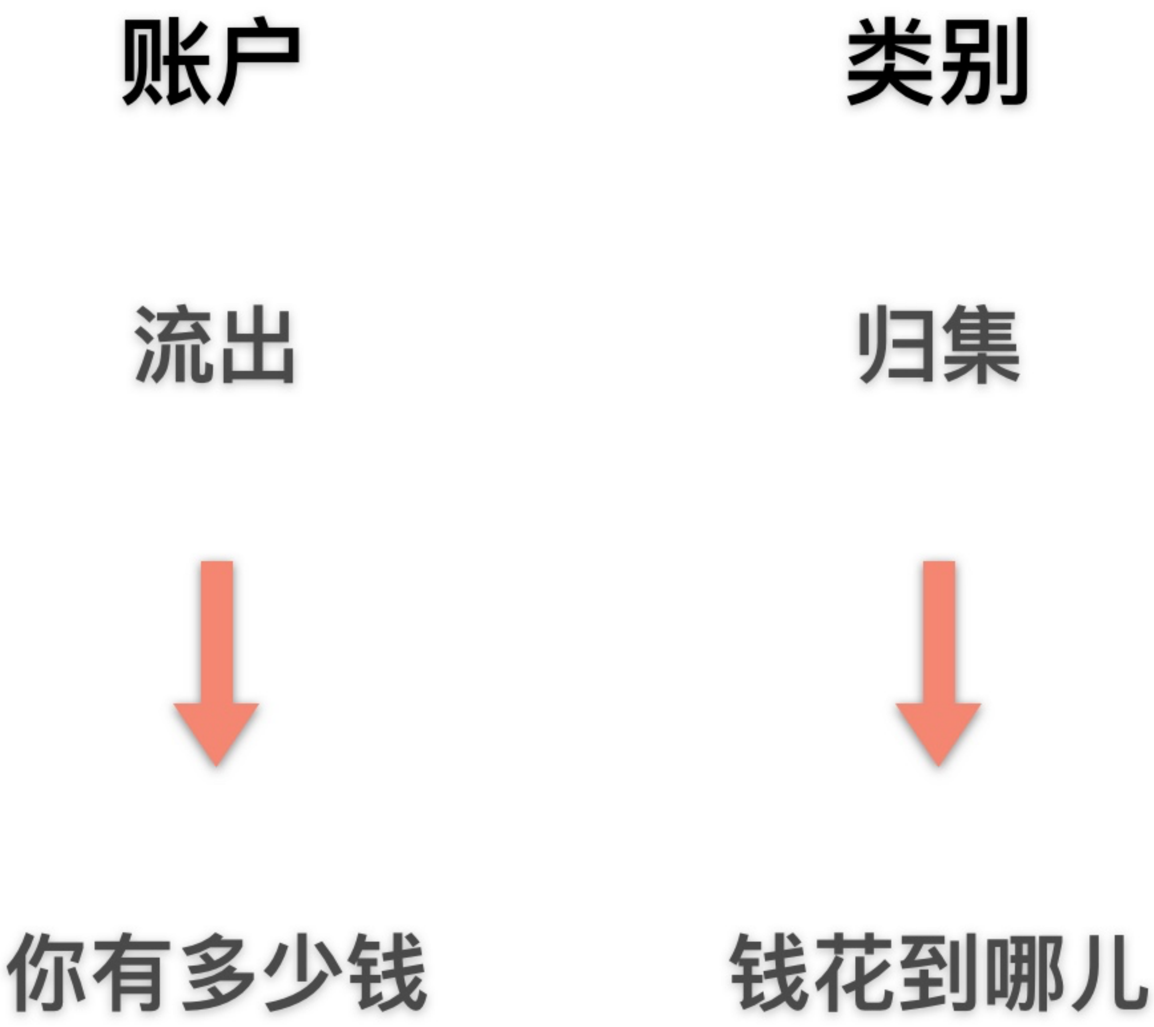
首先，相较于其他 3 个模块，预算的建立与否并不影响整个记账系统的运作，它可以被看成是高阶需求，会使用到这个模块的人相对于新手来说往往已经处在一个较高的起点之上，所以我将它

独立化；

另一方面，预算的设置是建立在完成前 3 个模块的基础上，从初始设置的步骤上看它应该属于第四顺位，但，如果站在消费的角度，它则是优先发生于任何一个模块之前。所以，我给它编号 0，但排在最后一位。

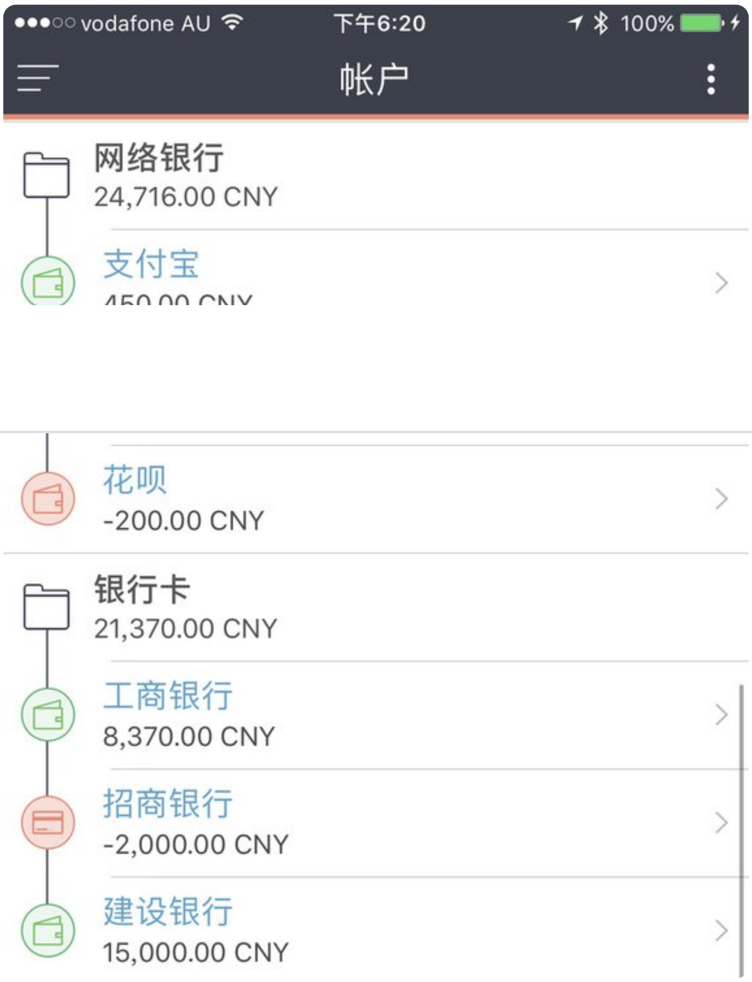
模块一：输入

在开始记账之前，我们要先给记账系统进行**输入**，这个输入包括了两个方面，一是对**账户**的设置、二是对**类别**的设置。账户决定了你的消费从哪里流出，让你清楚**你有多少钱**；而类别则记录了你的交易归集在哪里，让你明白你的钱都**花到哪里去了**。



用「账户」追溯所有金钱的踪迹

记账 App 中的**账户**是用来真实映射我们生活中的账户。在设置账户的过程中，必须遵循一个原则：**分到最细**；当你有很多银行卡的时候，你应该在记账 App 中分成工商银行、招商银行、建设银行，而不是统一称为「银行卡」；你经常用的支付宝应该在记账 App 中分为支付宝、余额宝、花呗，而不是统一称为「支付宝」。


●●●○○ vodafone AU 下午6:20 100%

帐户

网络银行
24,716.00 CNY

支付宝

花呗
-200.00 CNY

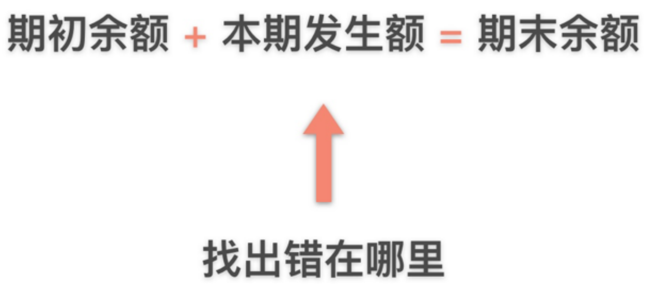
银行卡
21,370.00 CNY

工商银行
8,370.00 CNY

招商银行
-2,000.00 CNY

建设银行
15,000.00 CNY

这样做有两个好处，其一是：记账 App 可以真实地反映出你现实生活中的账户情况，当你想知道某一个支付工具中还剩多少钱的时候，你需要做的只是在 App 中查看，而不是分别走向各种其他支付平台的独立 App、输入密码、登录，然后查询；其二是：细致的划分能在最大程度上避免了「乱账」的发生，在记账过程中难免会有漏记、错记的情况，这种错误通常可以在对具体单个账户进行对账的时候通过**期初余额 + 本期发生额 = 期末余额**的逻辑找出在**本期发生额**中漏记、错记的消费交易，然后订正。



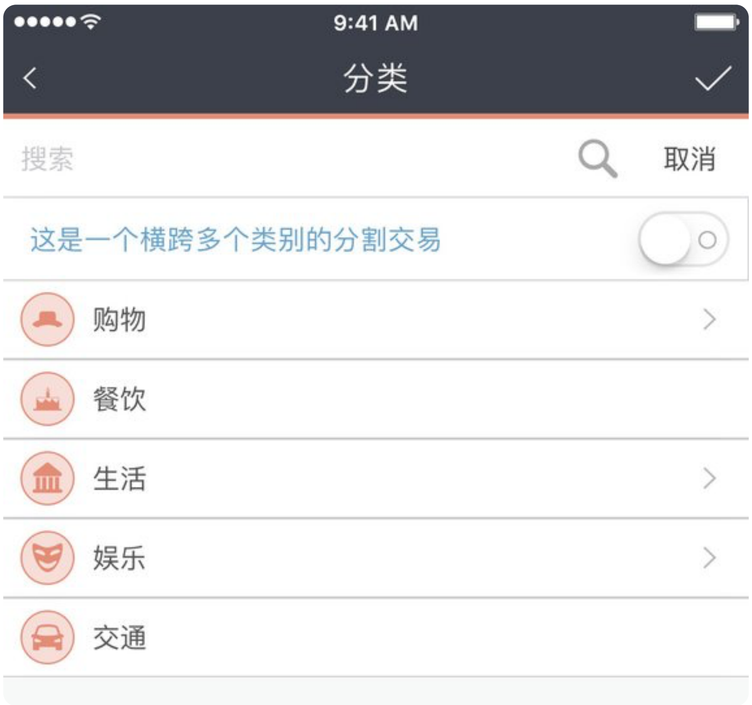
在这里需要强调一点的就是，**分到最细**指的是对所有正在使用中的账户而言，「正在使用」指的是在**可见范围内会对你的现金流产生实质性影响**，这就决定了有两种账户不用记：一是可见范围内不会对现金流产生影响，具有代表性的就是房产、车产这类短期内并不打算卖的资产；二是产生的影响并不实质性，比如说你在支付宝里设置了「自动将支付宝余额转入余额宝」，那么就没有必要分别设立支付宝和余额宝两个账户。

在 MoneyWiz 中，在你记录了所有资产和负债之后，它会在最下方显示「净值」，这就是你真实的净资产，也就是真正意义上的「有多少钱」。

用「分类」划分并归集消费交易

在设置完账户之后，下一步就是设置**类别**，同样的，类别的建立也是为了在记账 App 中真实地映射出你的消费框架；但不同于账户分类有依据可遵循，类别的设置非常个性化和随意化：**个性**表现在不同人的生活环境和方式会产生不同的消费行为，**随意**表现在即使从个体出发，消费行为也会随着时间和环境的改变而变化。

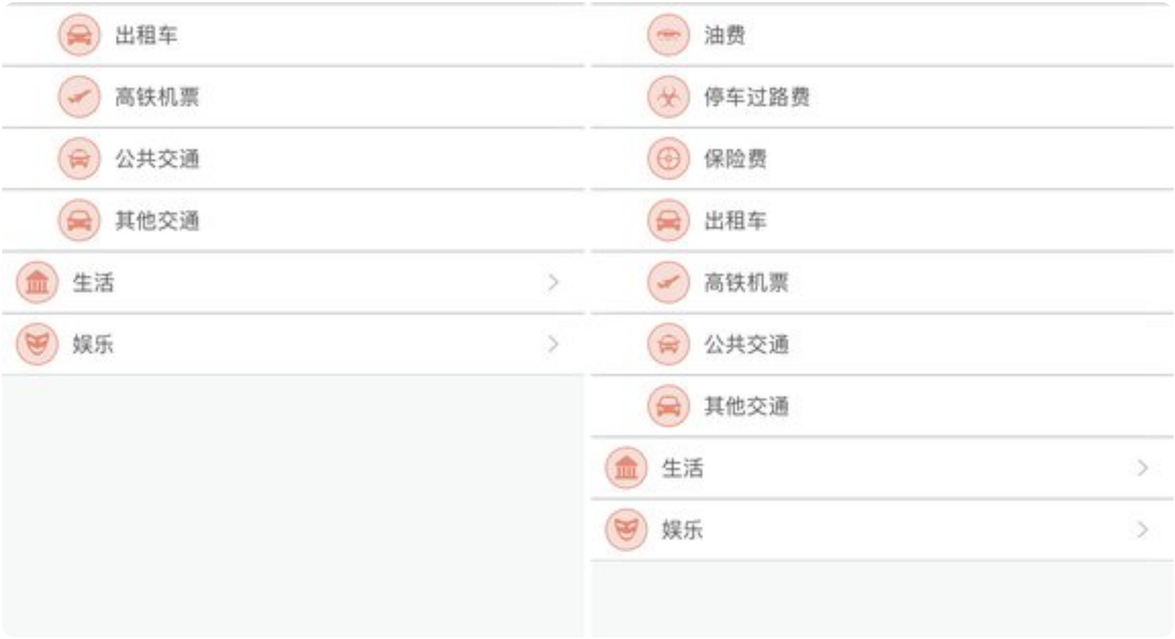
但是**个性**和**随意**并不代表无理可依。在设置**类别**时，我们可以从**衣食住行乐**这 5 大类为出发点，分别建立购物、餐饮、生活、交通和娱乐这 5 个一级分类，同时根据个人的需求不同，增加额外的分类。比如，学生、和对知识获取有着持续性消费的人可以再设立「学习」这个分类；已经有小孩的人可以设立「育儿」。



在一级分类的划分过程中最忌讳的就是抠字眼，比如：认为**交通**也可以归属于**生活**，再比如**生活**这个分类过于宽泛，因为一旦开始抠字眼，在一级分类的过程中就把自己陷入了死循环，那么就很难再进行下去了。

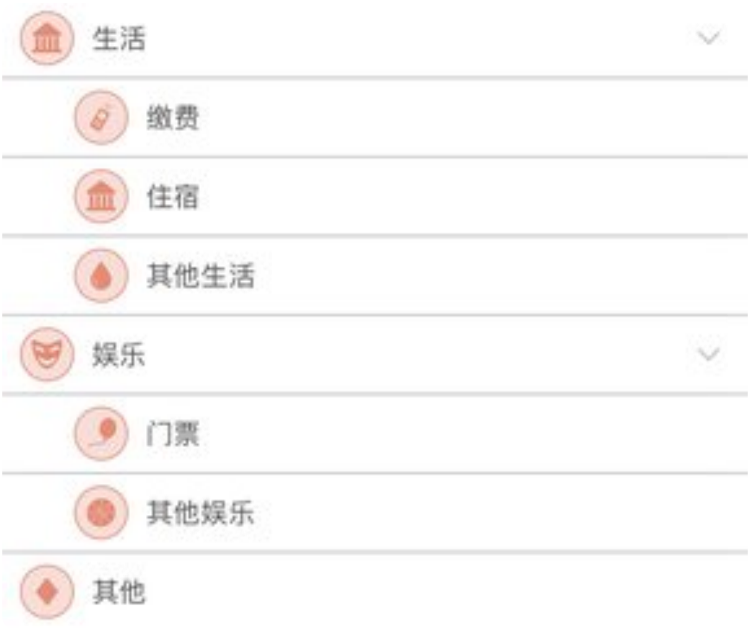
所以我们应该做的是从全局观审视分类，哪怕**交通**和**生活**有从属关系也不去纠结细节，如果觉得**生活**过于宽泛可以按照你的实际情况划分为**居住**和**个人** 。（举这个例子是想说明在没有房贷和租金支出的情况下，**居住**并不会占到很大比例，所以大可不必纠结与**个人**的界限；相反，如果在「住」上的花销不小，那么可以考虑划分开来，还是那句话：**从全局审视一级分类**）

在一级分类大框架搭建好了之后，就可以根据自己的消费习惯设立详细的二级分类，这个步骤通常比划分一级分类容易，因为具体的细分往往比抽象的归类来的容易。在这里我可以提供一个思路，以交通为例，分别以在校大学生和有车的上班族为例设置的二级分类：


出租车
高铁机票
公共交通
其他交通
生活
娱乐
油费
停车过路费
保险费
出租车
高铁机票
公共交通
其他交通
生活
娱乐

大学生的出行往往是以乘坐公共交通为主，打车为辅，再加上逢年过节的回家高铁票和机票，所以大致可以分成公共交通、出租车、高铁机票。但如果你是有车一族，那么**交通**这个分类就要细分到：油费、保险费、停车过路费、公共交通、出租车、高铁机票等等。

除了**衣食住行乐**之外，可以在一级分类中再设立一个**其他**，用来归集所有不能做出归属的消费交易，提高记账的精准性。对于有没有必要再每个一级分类中再分别设立其他，就因人而异了，这里的「异」完全取决于你强迫症的轻重。唯一需要注意的就是，一旦你选择在每个一级分类中都设置其他，需要在**其他**的后面（或前面）加上该一级分类的名字，比如**其他餐饮**、**其他交通**、**其他购物**等等，这么做的原因是：在之后输出二级分类报表的时候能让不同的「其他」分别有特定的意义。


生活
缴费
住宿
其他生活
娱乐
门票
其他娱乐
其他

小结：在第一个模块**输入**中，你需要做的是在你的**记账系统**中搭建 2 个框架：账户和分类，分别用来追溯金钱踪迹、归集消费交易。

模块二：处理

在构建出记账系统框架之后，在第二个模块**处理**中就可以将消费交易数字化，记录在 MoneyWiz 中了。

在这个模块中，我们需要关注的是 2 个问题，一是认清记账 App 中的 3 种消费类型，二是用好记账 App 的 3 大功能来简化流程、并同时对交易添加必要的元素，方便事后报表的输出。

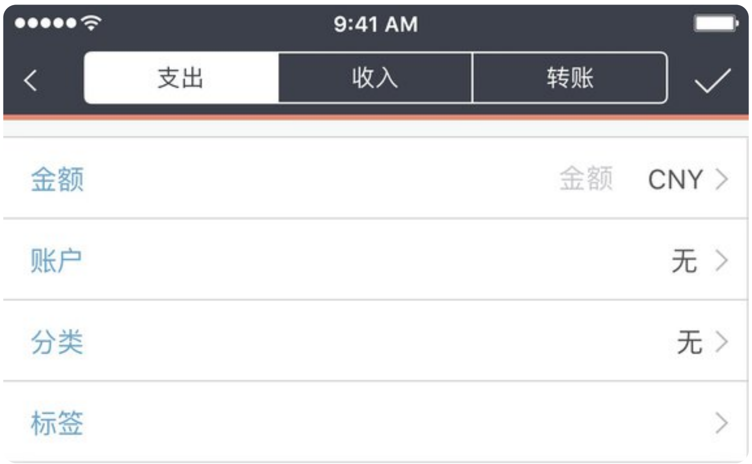
3 种消费类型

+

3 大主要类型

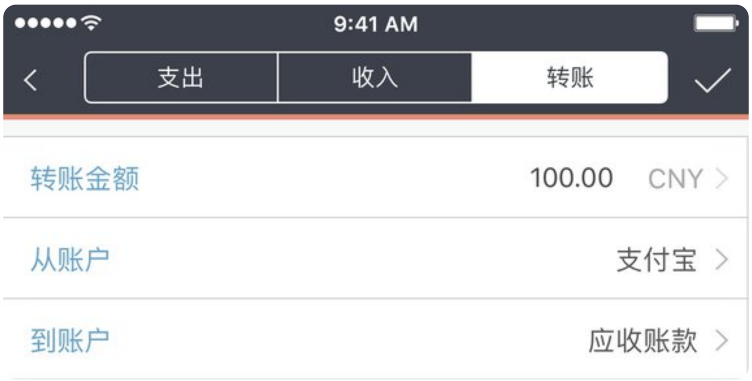
认清记账 App 中 3 种消费类型

在 MoneyWiz 中，交易类型一共有 3 种：支出、收入、转账，它们被很清晰地划分在菜单栏上方：



这也是我认为 MoneyWiz 逻辑清楚的最重要的原因。很多记账 App 要么把转账的入口做的很深（甚至没有），要么进一步地细分成借贷、报销、应收应付、资产买入卖出等等各种复杂的种类。但其实，对于个人记账而言，除了人人都能分清的支出和收入之外、一切交易都是转账的变

体，那些复杂的名字对于进阶使用者来说可能不会有很大的问题，但却会让新手望而却步。



转账金额 100.00 CNY

从账户 支付宝

到账户 应收账款

具体基于各种复杂场景的记账操作我会在随后的章节里通过上图中的「应收账款」和另一个「应付账款」详细举例说明，在这你需要做的只是忘掉所有的复杂名词，把除了收入和支出之外的所有交易类型都看成是转账。

用好记账 App 的 3 大功能

除了搞清楚交易类型，第二个问题就是用好 App 中的 3 大功能：**预定**、**标签**、**对账**，它们的作用分别是简化记账流程、添加交易特征、保证记录精准。

预定：简化记账流程

标签：添加交易特征

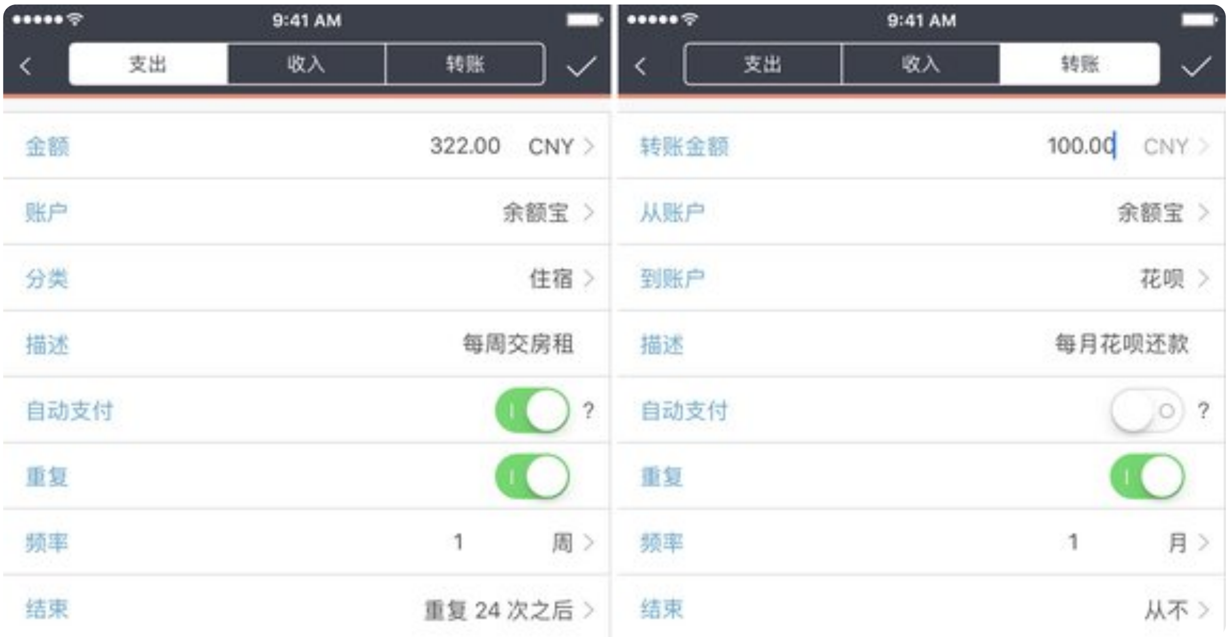
对账：保证记录精准

预定

我们在生活中会经常会产生一些未来即将发生的交易，比如每月的工资收入、每月的房租支出、年付会员订阅等等，这些重复性的事件可以通过「预约消费交易」的形式事先在记账 App 中记录下来，这项功能在 MoneyWiz 中叫做**预定**。

使用预定功能可以在最大程度上简化你的记账流程，避免多次输入同一笔账的重复性劳动，这项

功能对「定期交房租」极其有用；同时，这也可以用在定时但不定量的消费交易中，比如「定期用余额宝给花呗还款」，同样可以通过**预定**的方式记录，在交易发生之后再修改金额。



金额	322.00 CNY
账户	余额宝
分类	住宿
描述	每周交房租
自动支付	● ?
重复	●
频率	1 周
结束	重复 24 次之后

转账金额	100.00 CNY
从账户	余额宝
到账户	花呗
描述	每月花呗还款
自动支付	○ ?
重复	●
频率	1 月
结束	从不

后者其实也包含了一个隐藏的好处，预定交易可以起到提醒的作用。少数派的读者应该很多都有订阅数字内容的习惯，当数量一多就很容易忘记续费日期，对于有些并不想继续订阅的服务往往也就在不经意之间再次自动续费了，而在 MoneyWiz 中加入这笔预定就可以彻底避免这类事件的发生。

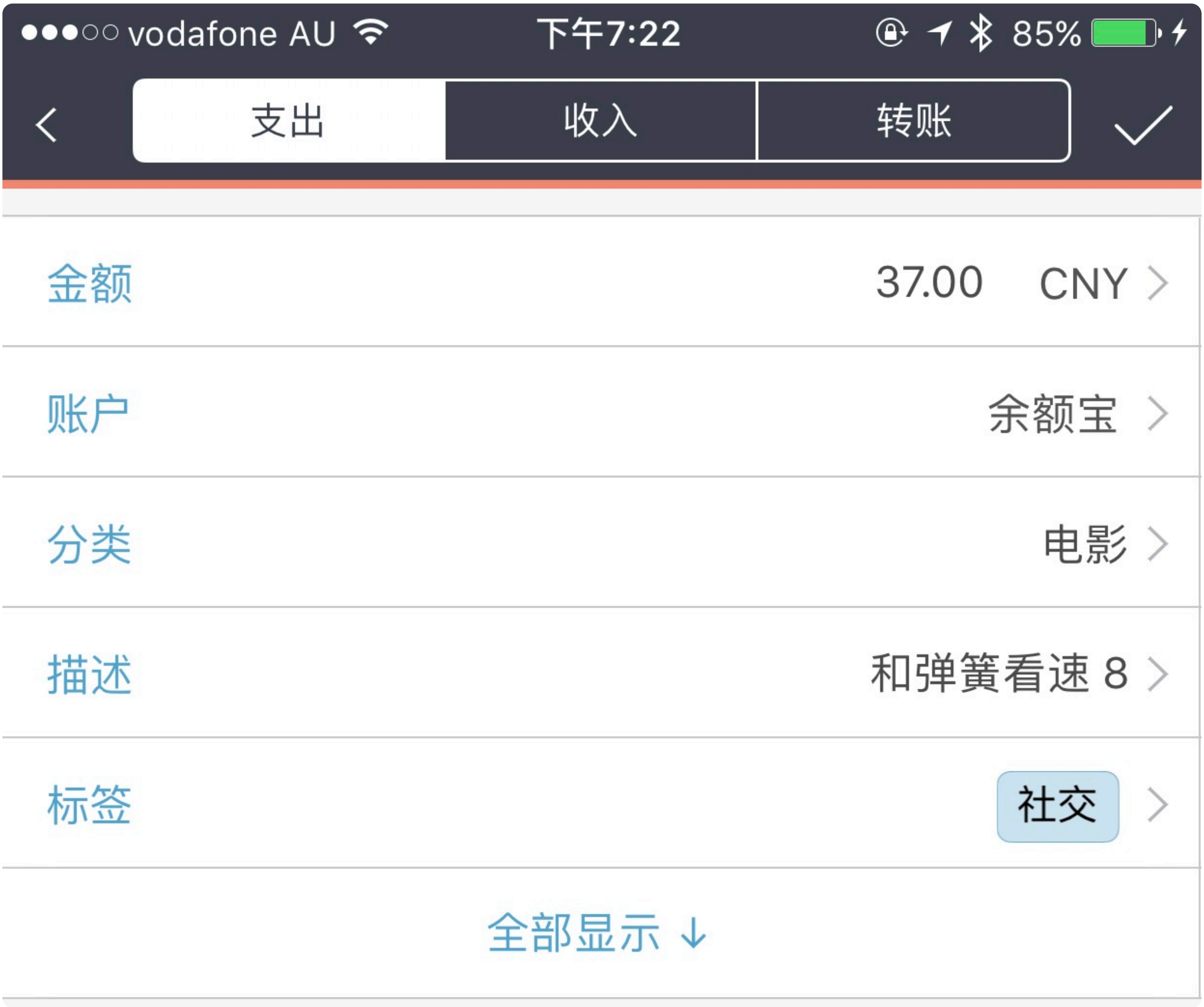
标签

> **标签**还是**分类**?

这可能是在记账中最容易引起争议的话题了，有些人认为分类过于死板，一笔账只能归集到一个类别中，这类人的论点是：标签可以更加灵活地给消费交易添加属性。比如对于「和朋友一起看电影」这件事，如果用标签记账，那么可以分别打上**看电影**和**社交**标签，但如果只用分类，就会陷入选择困境。

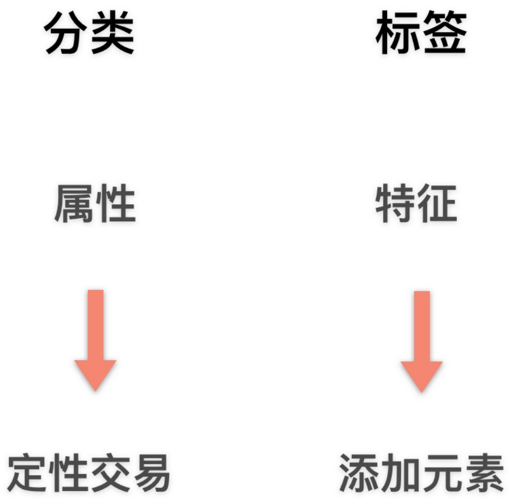
我认为，**一个完整的记账系统一定是基于分类之上而非标签**，因为记账是为了搞清楚**消费的配比**，这种配比只能通过报表输出的形式以**分类**为框架进行统计；而如果仅仅使用标签根本没办法确定一个固定的全集，进而也就无法输出包含配比的报表了。

但是，这并不代表标签就没有可取之处，**标签**真正的用法应该是对消费交易以不同的条件进行筛选，从而得到一系列具有特定特征的消费交易结果。比如在刚才的例子中，正确的记录方法应该是：



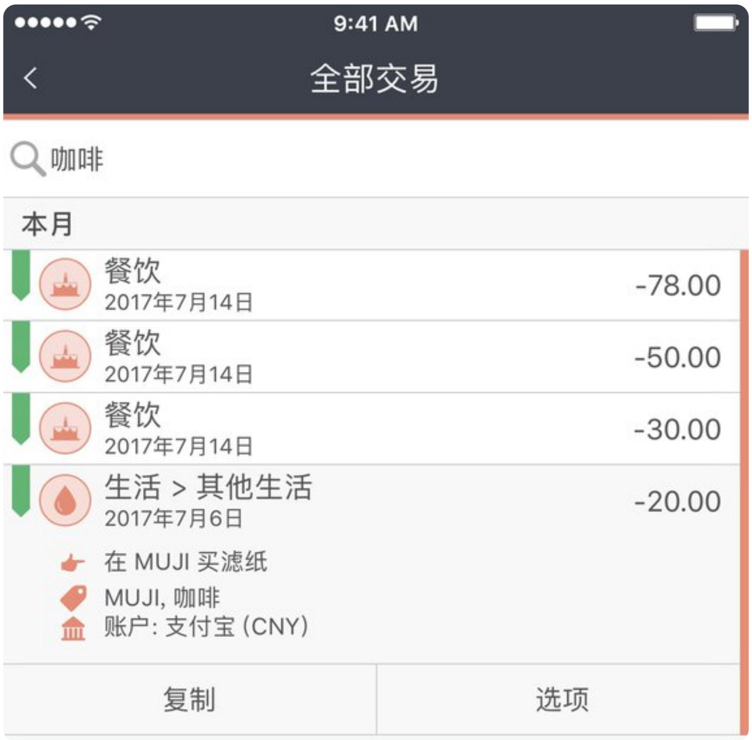
金额 37.00 CNY
账户 余额宝
分类 电影
描述 和弹簧看速 8
标签 社交

所以说，标签和分类并不是对立面，相反，它们应该是一个相辅相成、互为补充的功能，对此有异议的人实际上是将一笔消费交易的**属性**和**特征**弄混了：「分类」代表的是一笔消费交易的属性，它的作用是给该项交易定性；而「标签」是给一笔消费交易加上特征，它的作用是添加元素；前者是为搞清楚消费行为的配比打基础，而后者是为筛选出一系列具有某项特征的消费交易提供条件。



搞清楚这一点，你就不会再为「旅游中的餐饮（分类）是记餐饮还是旅游（特征）」、「超市购物是记食材（分类）还是购物（特征）」这类消费烦恼了，**先定性、再添加特征**。

在 MoneyWiz 中**标签**这项功能就叫做标签，而有些记账 App 则会以「项目 / 专案 / 事件」来展现这项功能，在这类 App 中，标签往往被冠以了一个更高的级别：有单独的位置归集、整理这类消费交易。但本质上它们跟标签的性质都是一样，只不过在这类 App 中想要筛选出这类交易只要去特定的位置查看就好，而在 MoneyWiz 中你只能通过搜索、报表输出的方式达到相同的目标，多了手动筛选这一个步骤。



咖啡

本月

餐饮 2017年7月14日	-78.00
餐饮 2017年7月14日	-50.00
餐饮 2017年7月14日	-30.00
生活 > 其他生活 2017年7月6日	-20.00

在 MUJI 买滤纸
MUJI, 咖啡
账户：支付宝 (CNY)

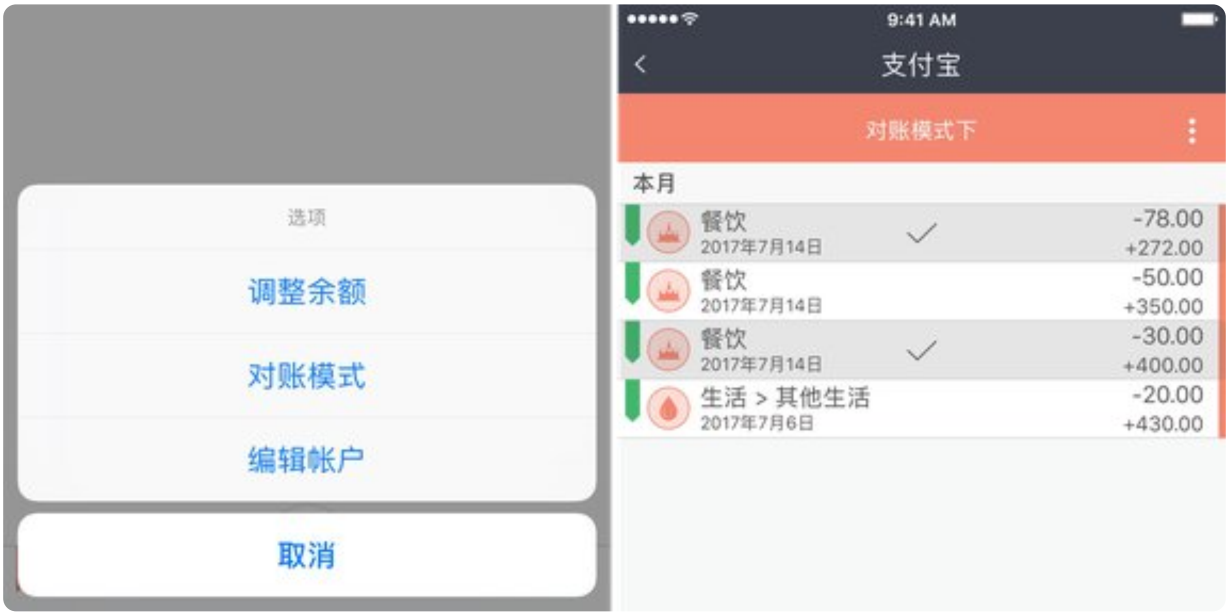
对账

对账相对于前两个功能来说比较特殊，因为很多 App 里并不提供这项在我看来其实是很必需的一项功能。如果说想让消费交易准确无误，你所能做的是「小心小心再小心」的话，那么记账 App 所能做的就是提供对账这一「最后防线」。

在**输入**模块的设置账户中我提到：**账户一定要分到最细**，这在很大程度上给对账的完成提供了必要条件。在确定了期初余额和期末余额之后，通过查找你**记账系统**（MoneyWiz）与**银行账单**（支付宝 / 银行等）中的钩稽来发现记账过程中的漏记和错记，你可以在这「最后一道防线」中把消费记录调整为最正确的状态，从而不影响下一步**报表输出**的准确性。

而完成这项任务并不简单，因为记账 App 中的交易排序与银行账单中的顺序不一定完全相同，这就说明了在对账过程中必定要用到**勾选**这个功能，而在记账系统和银行账单都是电子化的情况下，我们无法用纸笔完成这项操作，所以，一个提供了**对账**功能的记账 App 在这时候就能充分发挥作用了。

在 MoneyWiz 中，你可以在任何一个账户中开启「对账模式」，然后根据银行账单对现有的消费交易一笔笔进行勾选，最终找到当期中的错记和漏记。Mac 版 MoneyWiz 的「对账功能」比 iOS 更复杂一些，具体的我会在最后一章中详细说明。



餐饮 2017年7月14日 ✓ -78.00 +272.00
餐饮 2017年7月14日 -50.00 +350.00
餐饮 2017年7月14日 ✓ -30.00 +400.00
生活 > 其他生活 2017年7月6日 -20.00 +430.00

而对于没有账单的账户，比如现金账户，如果在回忆完所有交易后还是不能将 MoneyWiz 中的余额调到最正确的数字，那么就要用到「调整余额」这个功能。

总之，**对账**是记账过程中必不可少的一步，一方面它保证了下一步报表**输出**的数据准确性；另一

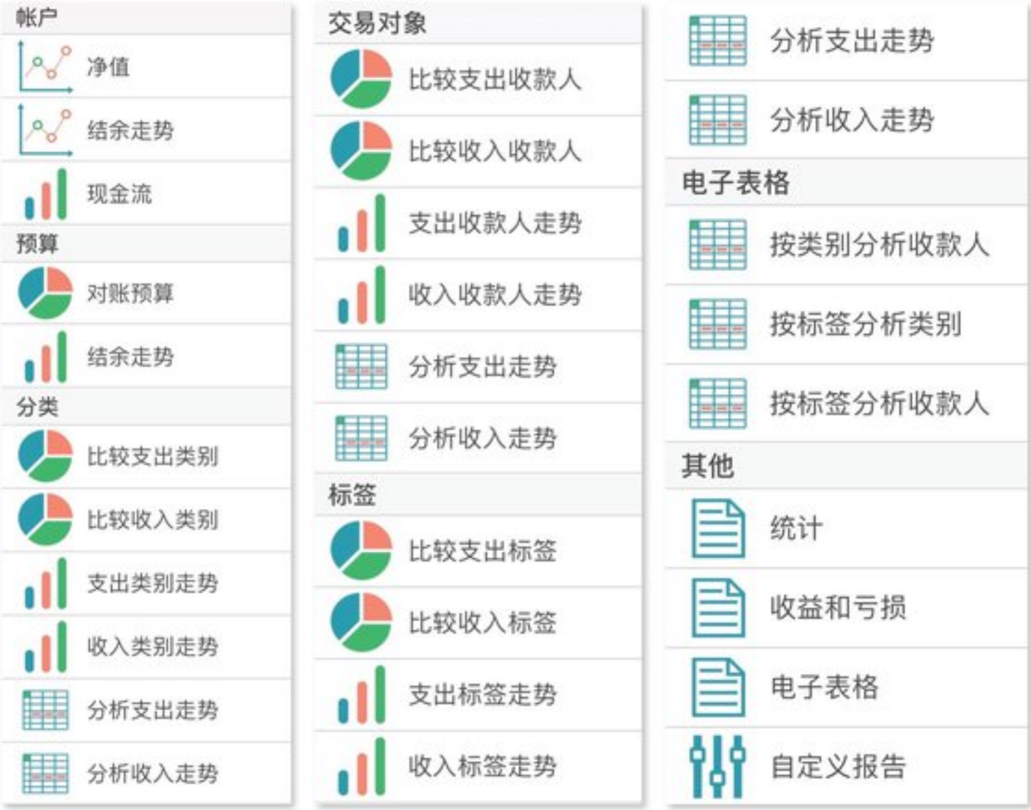
方面，准确的账户余额能很大程度上避免记账过程中不必要消极情绪的产生。很多人最终放弃记账的导火索往往就是：「钱老是不一样，好烦！算了不记了……」，所以哪怕是无法对账的现金账户，也可以用定期「调整余额」的方式矫正期末余额，以正确的期初余额开始下一周期的记账。

小结：在第二个模块**处理**中，你要清楚的是：所有的消费交易只是支出、收入、转账这 3 种；在对交易数据化的过程中，用巧「预定」简化记账流程、用对「标签」添加交易特征、用好「对账」保证记录精准。

模块三：输出

第三个模块是**输出**，输出可以有两种形式，一种是基于特定条件下的搜索结果，比如前文提到的基于标签下的搜索结果；另一种是以报表形式产生的图表，我重点针对后一种。

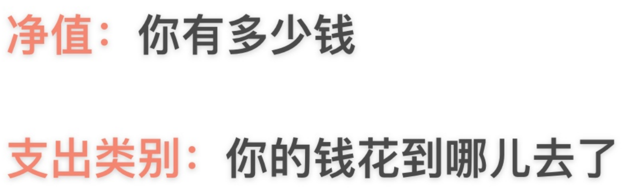
跟消费交易中的**转账**类似，不同的 App 之间报表的命名往往不尽相同，尤其是像 MoneyWiz 这类国外的记账 App，翻译上难免不能做到很好地本土化，再加以「报表强大」著称的 MoneyWiz 总共有 30 种报表，对于新手而言可以说是当头一棒了。


帐户
净值
结余走势
现金流
预算
对账预算
结余走势
分类
比较支出类别
比较收入类别
支出类别走势
收入类别走势
分析支出走势
分析收入走势
交易对象
比较支出收款人
比较收入收款人
支出收款人走势
收入收款人走势
分析支出走势
分析收入走势
标签
比较支出标签
比较收入标签
支出标签走势
收入标签走势
分析支出走势
分析收入走势
电子表格
按类别分析收款人
按标签分析类别
按标签分析收款人
其他
统计
收益和亏损
电子表格
自定义报告

事实上，这 30 种报表基本上都只是这 3 大类报表的演化版：**支出报表**、**收入报表**、**对比报表**，只不过 MoneyWiz 在这 3 大类的基础上做了进一步的细分，接下来我会说明。

最重要的 2 种报表

在详细说明之前，我先重点讲 2 种报表，它们是我认为你在记账过程中最应该、也是最必要关注的报表，分别是：**净值**和**支出类别**。之所以最重要，是因为它们分别展现了记账的 2 个目标：**你有多少钱和你的钱都花到哪儿去了**。

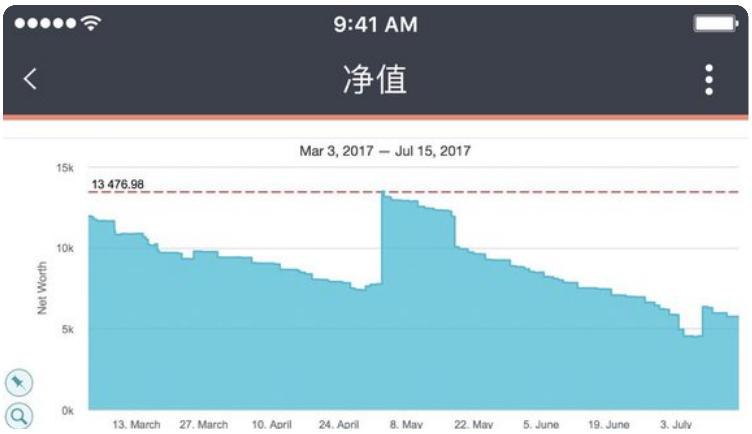


净值：你有多少钱

支出类别：你的钱花到哪儿去了

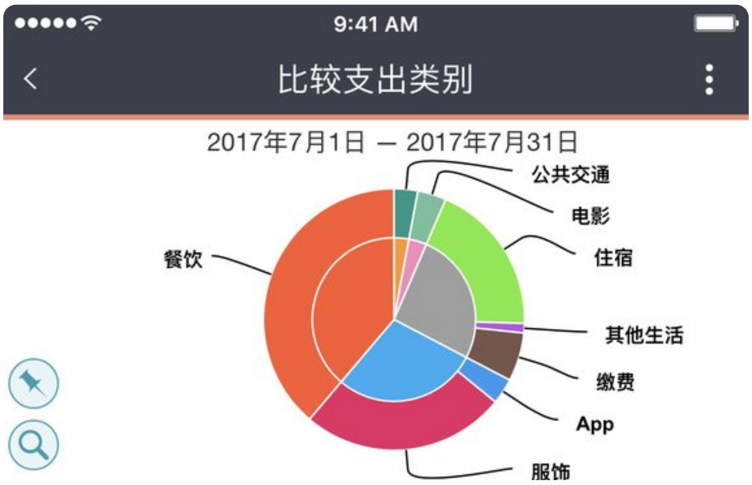
净值

在本章一开始的时候我强调过：**只有搞清楚净资产有多少才是真正意义上明白你有多少钱**。这里的净资产也就是报表中的**净值**（另一个「结余走势」是在净值的基础上用账户做进一步划分），通过观察净值到你可以了解到「**你有多少钱**」的大概走势，通俗点说就是：越来越穷、还是越来越有钱？


9:41 AM
净值
Mar 3, 2017 — Jul 15, 2017
15k
10k
5k
0k
Net Worth
13 476.98
13. March
27. March
10. April
24. April
8. May
22. May
5. June
19. June
3. July

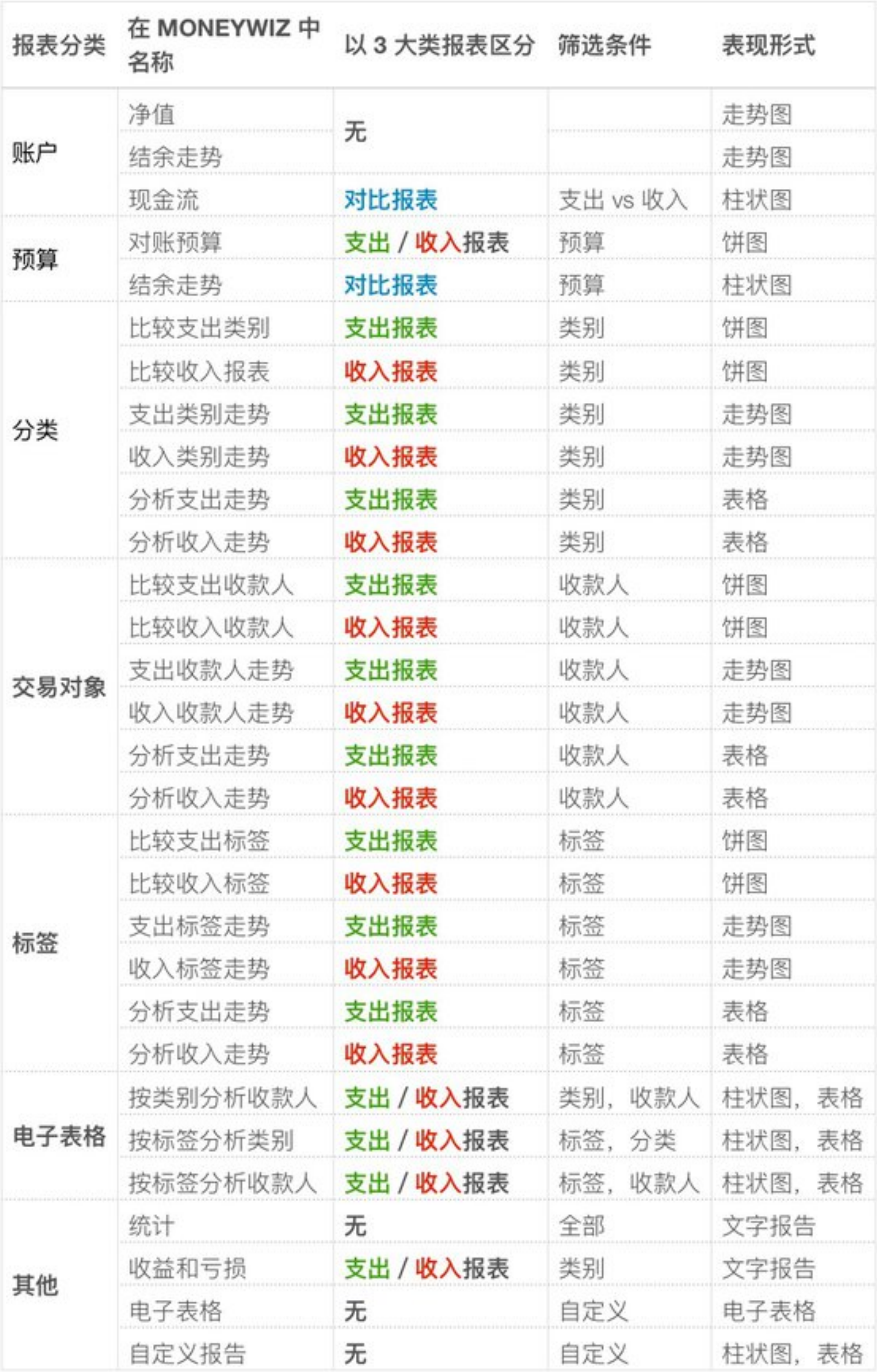
支出类别

而另一种需要重点关注的是「**比较支出类别**」，他能让我们明白**钱都花到哪里去了**，通过查看不同类别的占比，可以了解我们消费配比是不是合理、在某些方面的花销是不是已经超出了已有的能力。


9:41 AM
比较支出类别
2017年7月1日 — 2017年7月31日
公共交通
电影
住宿
其他生活
缴费
App
服饰
餐饮

3 大类其他报表

除了以上 2 种需要重点关注的报表之外，其他的大部分的报表都可以分别以**支出**、**收入**和**对比**这 3 大类来进行划分。



报表分类	在 MONEYWIZ 中名称	以 3 大类报表区分	筛选条件	表现形式
账户	净值	无		走势图
	结余走势			走势图
	现金流	对比报表	支出 vs 收入	柱状图
预算	对账预算	支出 / 收入报表	预算	饼图
	结余走势	对比报表	预算	柱状图
分类	比较支出类别	支出报表	类别	饼图
	比较收入报表	收入报表	类别	饼图
	支出类别走势	支出报表	类别	走势图
	收入类别走势	收入报表	类别	走势图
	分析支出走势	支出报表	类别	表格
	分析收入走势	收入报表	类别	表格
交易对象	比较支出收款人	支出报表	收款人	饼图
	比较收入收款人	收入报表	收款人	饼图
	支出收款人走势	支出报表	收款人	走势图
	收入收款人走势	收入报表	收款人	走势图
	分析支出走势	支出报表	收款人	表格
	分析收入走势	收入报表	收款人	表格
标签	比较支出标签	支出报表	标签	饼图
	比较收入标签	收入报表	标签	饼图
	支出标签走势	支出报表	标签	走势图
	收入标签走势	收入报表	标签	走势图
	分析支出走势	支出报表	标签	表格
	分析收入走势	收入报表	标签	表格
电子表格	按类别分析收款人	支出 / 收入报表	类别，收款人	柱状图，表格
	按标签分析类别	支出 / 收入报表	标签，分类	柱状图，表格
	按标签分析收款人	支出 / 收入报表	标签，收款人	柱状图，表格
其他	统计	无	全部	文字报告
	收益和亏损	支出 / 收入报表	类别	文字报告
	电子表格	无	自定义	电子表格
	自定义报告	无	自定义	柱状图，表格

MoneyWiz 中的 30 种报表，被分为：账户、预算、分类、收款人、标签、电子表格和其他 7 大类。这种分类方式对大多数的新手来说并不友好，但如果我们换一个角度：

1. 所有的**支出报表**都是以支出消费交易为主体，分别以**预算**、**类别**、**收款人**、**标签**为筛选条

件，输出走势图、柱状图、饼图和表格。

2. 所有的**收入报表**都是以收入消费交易为主体，分别以**预算**、**类别**、**收款人**、**标签**为筛选条件，输出走势图、柱状图、饼图和表格。
3. 2 种**对比报表**——「现金流」：用来对比同一个期间的支出和收入；和预算下的「结余走势」：用来对比计划的预算和实际消费的情况。

第 3 类对比报表，与前 2 类单独以支出或分类为主体不同，它有 2 个主体，其实也很好理解：有 2 个主体才能进行对比。

再加上刚才提到的净值和结余走势，以及一个文字统计报表，剩下的就自由 2 个自定义报表了，这么看来，30 种其实并不可怕。我在第五期会结合例子详细对这些报表的使用场景进行说明，这里就暂时先不多说了。

目前为止你所需要清楚的就是，除了**净值**和**支出类别**是 2 种需要重点关注的，其他的大部分都是基于**支出**、**收入**、**对比**数据加上你所需的筛选条件输出的报表，搞清楚逻辑之后，再晦涩的直译名称也不会对你的使用造成任何影响。

模块零：预算

最后一个是比较特殊的模块：**预算**，它的设置载体是**输入**中的分类、设置依据是**输出**中的分类报表。

说它特殊并不为过，会有一部分人认为并没有设置预算的必要，毕竟账也记了、报表也输出了，差不多就行了。其实不然，到此为止虽然可以达到记账的 2 个目标，但若想让你的消费更理性、更有规划就必须在消费前设置预算。

逻辑其实很简单：通过**净值**我们知道了我们一直以来都有多少钱，然后呢？通过**分类报表**我们知道了我们过去的消费配比，然后呢？

然后就是调整。一旦通过报表的数据得知消费配比不合理，下一步要做的就是把它调整合理；同理，一旦得知消费级别超出能力范围，下一步就是计划预算进行控制。「差不多就行了」的想法永远不能对实践操作起到任何作用，只有通过预算对具体类别的消费进行规划，才能在花钱的时候做到**心中有数**。

那么预算应该怎么做？预算实际上分成 2 个阶段，第一是**做预算**、第二是**调预算**。

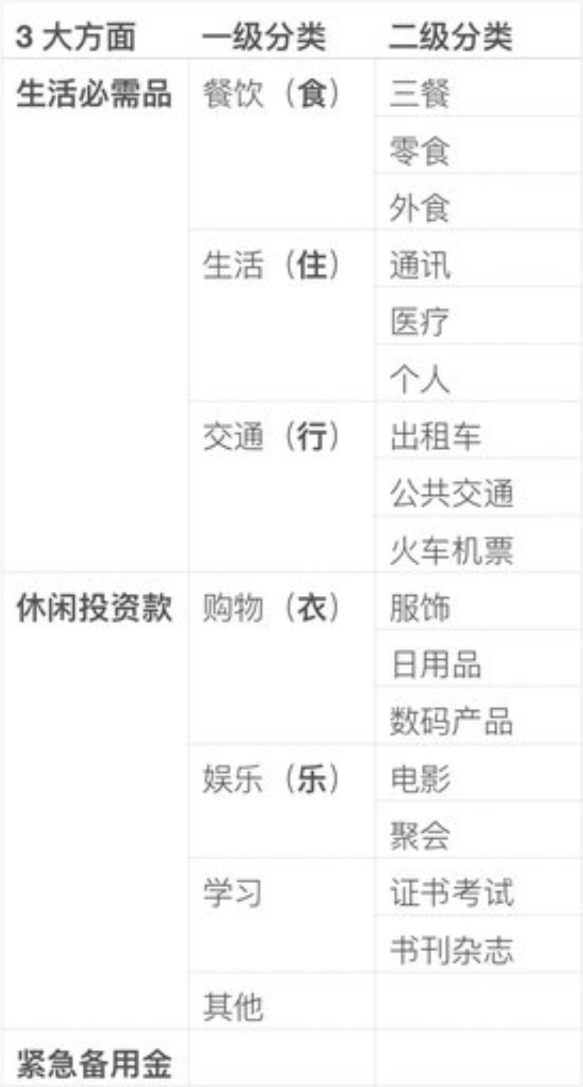
阶段一：做预算

第一次做预算必定是需要花一些时间从全局出发进行规划的，主要从 3 个方面进行整体规划：

1. 生活必需品；
2. 休闲投资款；
3. 紧急备用金。

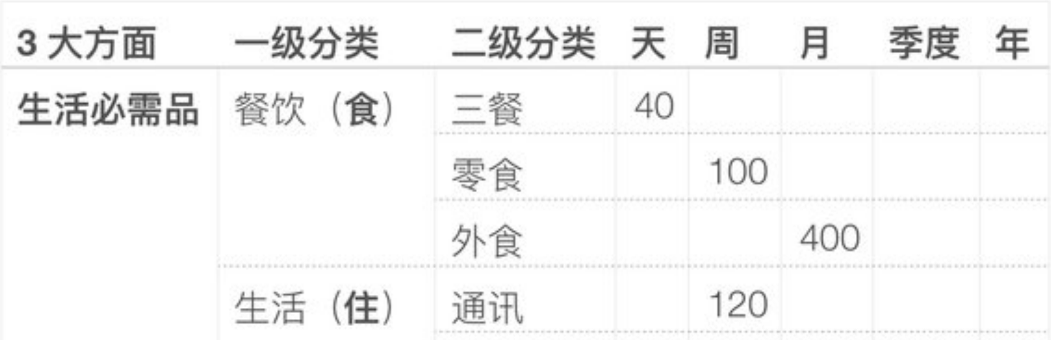
首先，无论你的收入情况如何，你都应该按照大约 10% 的比例提取紧急备用金，这个紧急备用金是为了让你在突发事件发生时不会因为措手不及、而不得不向外借款；而如果在经济状况较好的情况下，这一部分钱最好一直储蓄着，为将来的「万一」做准备。

其次，你就可以将你的分类分别划进「生活必需品」和「休闲投资款」中，具体的做法是：将生活中必须消费的项目，通常情况是**食**、**住**、**行**，归为第一类；将其他分类，通常是**衣**、**乐** 等，归为第二类。这样双层及划分的原因是，一旦在预算过程中发现会有入不敷出的情况时，优先去调整后者、而保证生活必要的开支。



3 大方面	**一级分类**	**二级分类**
生活必需品	餐饮（**食**）	三餐
		零食
		外食
	生活（**住**）	通讯
		医疗
		个人
	交通（**行**）	出租车
		公共交通
		火车机票
休闲投资款	购物（**衣**）	服饰
		日用品
		数码产品
	娱乐（**乐**）	电影
		聚会
	学习	证书考试
		书刊杂志
	其他	
紧急备用金		

当分类设置好后，下一步要做的就是对每一个类别的预算金额进行规划。在具体规划金额的过程中，需要对每一个单类具体情况具体分析，具体的做法是：**按照该分类最常见的消费发生频率，按照天、周、月、季度、年去预估金额**。这样做的好处是，你可以最大程度地把你的消费行为还原在预算上，而不是仅仅天马行空地去空想：



3 大方面	**一级分类**	**二级分类**	**天**	**周**	**月**	**季度**	**年**
生活必需品	餐饮（**食**）	三餐	40				
		零食		100			
		外食			400		
	生活（**住**）	通讯		120			

当然，如果你之前就有记账的习惯那就好了，直接用平均值填入相应的单元格里。

在所有的金额全部预估完毕之后，将它们汇总并跟预计收入相比较，再进行适当的调整。在调整的过程中要从实用性角度出发，优先削减「休闲投资款」、保证「生活必需品」，否则不科学的预算规划到头来很可能就是忽视它。

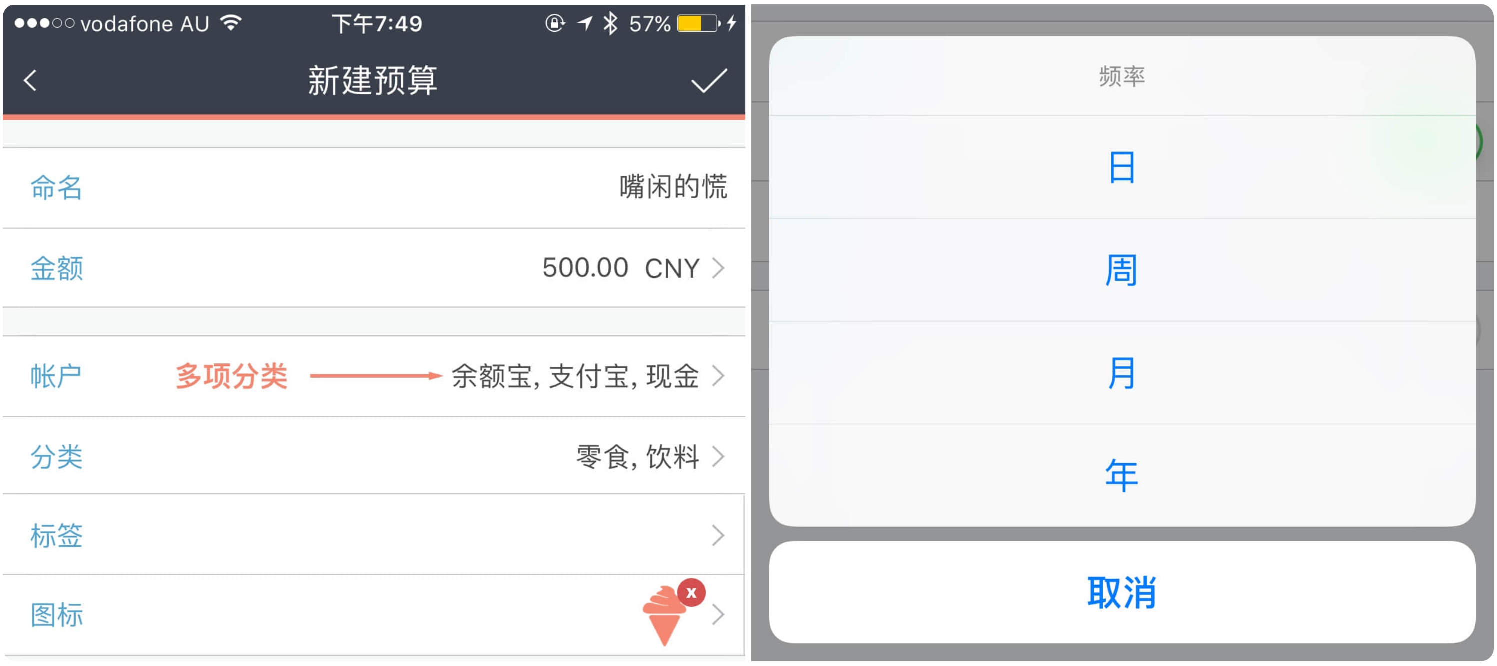
当你在电子表格中将预算大致规划出来后，下一步要做的就是挑选出**必要**的项目规划到 MoneyWiz 中。我对必要项目的选择主要基于两点：

1. 金额较大的；
2. 心里没谱的。

对于金额较大的分类，一点程度上的变化都会对金额造成比较重要的影响，比如三餐、购物等；对于心理没谱的，往往都是一些「身体想花、但脑子狠狠的在控制」的项目，比如购物、娱乐等。

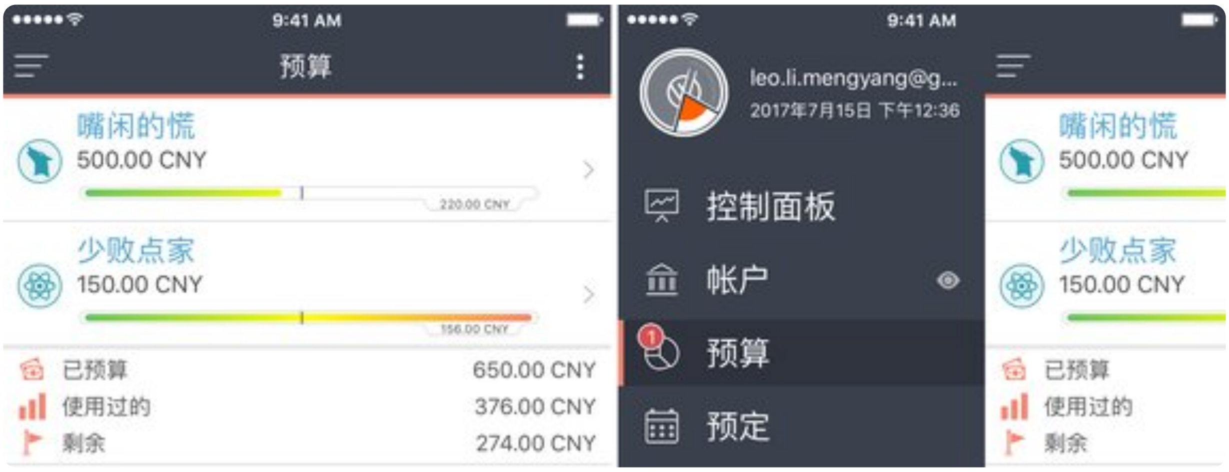
可以看到的是，这两点是存在交集的，但这并不妨碍我们判断哪些项目需要预算，相反，这类交集通常是最需要预算的。

在 MoneyWiz 中，你可以对一项分或多项分类按照天、周、月、年的频率规划预算。



命名 嘴闲的慌
金额 500.00 CNY
帐户 余额宝, 支付宝, 现金
分类 零食, 饮料
标签
图标

然后在「预算」中通过查看进度条的方式进行管理，一旦预算超支，每次你打开 MoneyWiz 的时候它都会以小红点的方式警示你。



嘴闲的慌 500.00 CNY 220.00 CNY

少败点家 150.00 CNY 156.00 CNY

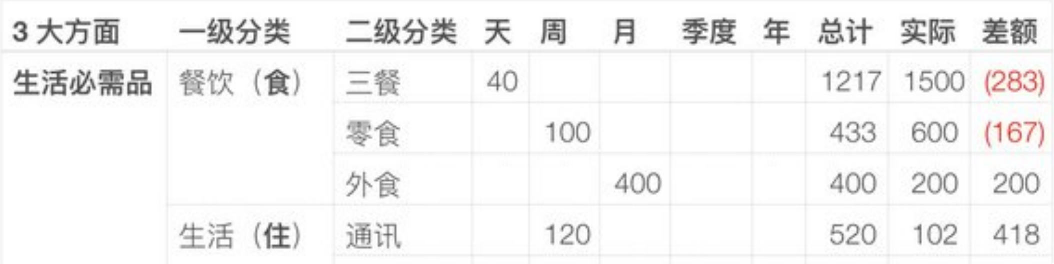
已预算	650.00 CNY
使用过的	376.00 CNY
剩余	274.00 CNY

阶段二：调预算

在首次设置预算完成后，并不代表这个预算就会一直使用下去，毕竟是基于估计之上的数据，永远没有最正确之说，我们所能做的只是让预算一直处于最**适合**的状态下，而这个「最适合」就是建立在不断调整的基础之上。

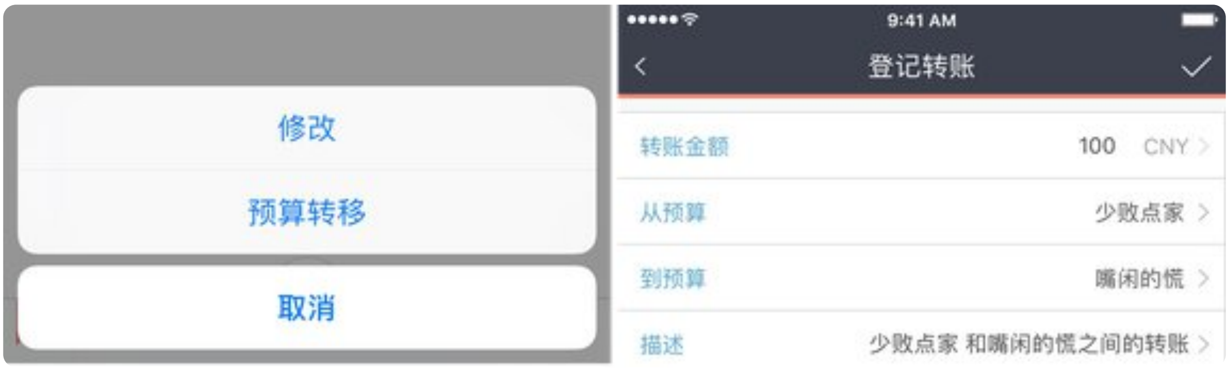
我个人是建议刚开始记账的时候每半个月调整 1 次，2、3 次之后就可以将这个频率定在 1 个月 1 次。

调整的时候就不需要再像首次设置那么麻烦了，一般来说，你只需要将实际与预计差额较大的项目摘出来，分析预算设计的合理性并进行调整。



3 大方面	一级分类	二级分类	天	周	月	季度	年	总计	实际	差额
生活必需品	餐饮（**食**）	三餐	40					1217	1500	(283)
		零食		100				433	600	(167)
		外食			400			400	200	200
	生活（**住**）	通讯		120				520	102	418

在这里需要注意的是，在对预算进行后期调整的过程中，同样需要关注预算总额是否超出了「可支配收入」，并且，「紧急备用金」的部分同样需要预留。



转账金额 100 CNY
从预算 少败点家
到预算 嘴闲的慌
描述 少败点家 和嘴闲的慌之间的转账

对于调整过的预算，你可以在 MoneyWiz 中进行修改、也可以在不同的预算类别中进行转移。

这样，通过第一阶段的「做预算」和第二阶段的「调预算」，你就可以通过 MoneyWiz 对那些你没有把握性的项目进行控制，不让支出配比严重失衡、也不过度地超出经济能力消费，把每一块钱都花在真的能带给你幸福感的地方。

总结

在这一期中，我主要从理论出发，把记账系统按照**输入**、**处理**、**输出**和**预算**划分为了 4 个模块，在你使用任何一个记账 App 的时候，从这 4 个模块出发能帮你更有逻辑地从全局上认识这个 App。

从下一期开始，我就会以 MoneyWiz 为工具，站在具体的场景角度，带着你从零开始学习记账。

322

上一期
推荐序 · 你为什么会成为「月末...

下一期
答疑汇总 01

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（39） 我的评论

Vito_Yi

作者您好，像日用品（如牙膏、护肤品）是应该放入购物还是生活类别中？

03月13日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 我放在生活中，因为我定义「购物」是刨除必需品的这种概念
>
> 03月13日

xXL

你好作者 我的问题是 如果我要从a账户 转账1000元到 b账户 这过程要扣10%手续费 那么怎样才能让a账户显示支出1000元 b账户显示收入900元呢 求教

2017年12月05日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 不能一步完成，你必须先转账，然后再记一笔手续费的支出
>
> 2017年12月05日

杰赫里斯坦格利安三世

整个专栏读完，感觉对自己帮助最大的反而是第一章（MoneyWiz 记账一年，很多后面章节的内容自己摸索出来了，并非内容本身不好），现在的报表比以前清（hao）晰（kan）多了 ✌️

2017年09月06日

jerryisme

请问公交卡充值和刷卡消费这部分如何记账比较好?

2017年08月31日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 第四期有写到
>
> 2017年08月31日

小孩918

这个系列的文章写的很好，没想到作者是个妹子，牛!

2017年08月25日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 感谢🙏
>
> 2017年08月25日

ch3n2k

收支和账户有什么本质区别?在古老的pmt记账软件里面，好像这两个没有什么区别。在它的account清单下，既有asset、liability，也有Income和Expense。记录的时候都是transaction（没有收入、支出、转账），既可以选择asset liability账户（这样就是一笔转账）也可以选择收支类型（这样就是一笔收入或支出）。在从palm时代到了iOS Android时代以后，好像就没有一个像pmt这样好用的记账软件了。

2017年08月23日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 我没有用过你说的 PMT，但是听起来比较像是还原会计上 Double Entry Bookkeeping 概念的一个 App，如果有错请指正。
>
> 但是这个概念并不是当下流行 App 所采用的理念，当然也不排除有用 Bookkeeping 的 App，但绝对是少数派，我也不认为这个理念适用个人记账。
>
> 并且，这个教程是针对 MoneyWiz 的，所以自然我是按照 MoneyWiz 的方式来写。在 MoneyWiz 中，它就是想让你把你的每一个实体账户设置在「账户」这个功能中，收入、支出、转账是「交易」这个功能。

> 2017年08月23日

ch3n2k

为什么现在记账软件都要区分账户和收入支出的概念？把收入支出都做成账户，支出类账户，收入类账户。所有的支出和收入交易都变成转账了，这样多简单。

2017年08月23日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 「账户」和「收入/支出」完全是两种东西，你可能要再读一下文章
>
> 2017年08月23日

陈捷达

这个能不能在电脑上看

2017年08月18日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 这个暂时还不可以，目前只有 iOS 客户端可以，不过网页版也快了
>
> 2017年08月18日

Akring

个人觉得：

「超市购物是记食材（分类）还是购物（特征）

这里是不是弄反了呢?

2017年08月18日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 这个是看个人定义了，因为我在超市里是买的最多的就是菜，并且对于购物的话我排除了日常生活的所有类型
>
> 2017年08月18日

十九年的夏天

你好，每一笔交易的收据和发票怎么管理呢？ 是独立放在一个一个统一的文件夹里，还是一个个拖到MW里面用Dropbox同步呢?

2017年08月02日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 你可以放在 MoneyWiz 里，因为 dropbox 同步是独立的，也可以统一管理，按照时间的话找起来也算方便
>
> 2017年08月02日

DemoJameso

有些银行卡代扣的项目，而银行卡的钱又是从余额宝转过去的，像这种记录是直接记录在余额宝上还是如实转账再记录在银行卡上呢?

2017年08月01日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 我不是很清楚是说的银行卡从余额宝扣还是余额宝从银行卡。
>
> 但是对于这一种，可以直接忽略中间的介质，记录源头。
>
> 2017年07月31日

Ariel

我自己已经有坚持记账一段时间，有几个问题想请教一下：
1. 因为工作原因一个账户上同时存着公司的活动经费，因为金额不大没有另外开一个银行账户，混在了自己的账户中，这样的情况应该怎么处理呢?
2. 每个月的公积金、社保、个税等应该作为支出处理吗？如果作为支出不能反映真正的消费支出，我现在是将收入减去这部分支出后作为最终的收入，这样可合理?

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 这种情况的话应该开一个「应付账款」，然后从应付账款转账到你自己的账户，之后我会在第四期写类似的例子，如果看完了还不懂再留言来问哈。

> 2. 这些不是应该扣掉了再发到你手上么?
>
> 2017年07月30日

passonce

关于双币信用卡那个疑问，我没用过双币信用卡，不知道具体的规则，但我有个储蓄卡里有两种货币，于是在Moneywiz里我分别设立了两个账户来记账，有这个疑惑的同学可以看看信用卡可否也这样处理。
我也提个疑问，作者提到要留10%紧急备用金，这是指在记账系统上要做相关处理，还是专门在一个账户里面存这笔备用金?
另外一个疑惑是，例如我想每个月固定存1000块钱，一般处理方式是每个月发工资的时候将1000块钱存入一个存钱专用的账户。同时我希望这笔钱可以不断增值，于是我把余额宝作为这个存钱用的账户，可问题是余额宝对日常消费和还信用卡账单的便利非常不利于存款。对此作者有没有什么好办法?

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 备用金：是指你在做预算的时候要把这一块给抛去，不算在蒸整体里；
>
> 余额宝那个，没有办法的，因为账户最小就只能分到余额宝了。其实你要存钱的话，最好是单独开一个账户，忘掉这个账户的存在，定期存钱，然后一段时间之后就会发现，哇，存了好多钱！
>
> 2017年07月30日

Viiiic

请问，能不能查看某一类别的总支出？比如这个月截止今天在吃饭类别的总支出。

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 很多方式可以，说一个：
>
> 支出类别走势 - 分类：吃饭 | 分解为：月份 | 期限：本月
>
> 2017年07月30日

森耀

目前有在用 APP 记账，那现在换软件的话，是转移数据比较好还是重新开始比较好?

2017年07月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 转移数据：保留历史数据，但是麻烦；
>
> 重新开始，快，有一种重新做人的感觉，，也说明了忘记过去；
>
> 自己判断一下咯🌚
>
> 2017年07月30日

passonce

看完后重新整理了账户和分类，设好了预定，感觉整个app都清新了，开始有好好维护这个记账系统的冲动。对预算心里没谱，打算学完整个教程再设定。感谢作者!

2017年07月29日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 详细的分类和账户下一期才讲呢，怕是你要重新改了🌚
>
> 2017年07月29日

我想念家乡

一直用《秒速记账》这款软件，之前也用过moneywiz，总觉得它记账过程比较繁琐，步骤多。这样的话情急之下没空记，当下不记过后忘，就不爱养成习惯，求作者破解😫

2017年07月28日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 这种情况的话只有强迫自己了，没有收款凭证的当下立刻记，有收款凭证的可以留到晚上，但是最好不要过夜了，很难想起来的。
>
> 2017年07月28日

0x783A

请教作者有没有遇到双币种信用卡的情况？MoneyWiz 里一个账户似乎只能是一个币种，而如果把人民币和美元的消费转换成统一币种记的话，随着汇率的浮动，（可用）余额会产生偏差。虽然也就几毛钱但是看着跟银行的数据不一致也挺难受的...

2017年07月28日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 我没有用过双币种信用卡，不过你这种情况的话，唯一能做的就是先记账，对账的时候调整了
>
> 2017年07月28日

jake.shi

用Moneywiz有很长一段时间了，同时也用Money Pro，研究记账这个【技能】很久了，自以为还算可以，看了第一期后觉得真的是术业有专攻，专业的讲解就是一点就通，茅塞顿开的感觉。
现在我的疑问是：对于借贷与公差报销，我在Moneywiz内真的是一筹莫展，之前为此还想效仿挖财的权责制，好纠结，而Money Pro 这方面还是比较平易近人的，我现在个人记账用Moneywiz，项目记账用Money Pro，不为什么，就因为Moneywiz贵而且专业，呵呵，希望大师给予指导，感谢！

2017年07月28日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 借款和报销，看完教程你要是还不会记你问我哈哈哈哈，下一期就会先涉及到一部分了
>
> 2017年07月28日

落葉滿長安

更新速度有点慢。最好能一周2次😂

2017年07月28日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 关注这两天出的答疑汇总～我有对这个问题作出回应
>
> 2017年07月28日

Tommy_Sun

之前一直在用财禅，可惜之后并没有继续维护了。借此机会深入了解一下 MoneyWiz，希望可以有所帮助！😄

2017年07月28日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 希望能帮助到你！我一直觉得财禅不是个成体系的记账 App……
>
> 2017年07月28日

jysun

谢谢作者

2017年07月28日

jacklee716

果然是出自财会专业背景之手啊，具有一定财务经验的人阅读理解起来会更加上手。真的很有帮助，非常感谢！

2017年07月28日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 感谢🙏。我的目的是让没有背景的人能看懂，你觉得对你来说难度如何？
>
> 2017年07月25日

Rinho1239104

我记账记了几年了，app换了好几个，总觉得别扭，现在在看到wz使用教程，打算试试我就买了。现在在进行分类的编辑，那个图标简直逼死强迫症啊，添加类目还找不到匹配的图标。特别是我还喜欢细化，餐饮就分了早午晚三餐，宵夜，饮料，生鲜，零食，水果。这个app目前给我舒服的地方就是分类组里还可以添加一个组，可以细化到极致。可惜图标太少，而且感觉抽象。

2017年07月27日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 你这个强迫症的相当明显哪。

> 是的，MoneyWiz 的分层很灵活，不过我觉得图标也是够用的啊，那么多呢。
>
> 2017年07月27日

zixr365

我之前一直想要记账，但好几次都没能坚持下去，原因如下：
我结婚了，平时的工资大部分是存到余额宝中，供老婆和我平时消费。我自己还有一部分零用钱可以用来做自己的爱好兴趣。
1.平时生活的钱是老婆给的，除了整钱外，她不时直接塞给我一把零钱，或者不时找我要一些零钱。那么这部分钱我应该如何记录？如果记，一时不知道是多少钱，经常要核对钱包后调整余额，如果不记，现金账户金额又不对了。

2.之前也说了我和老婆共用余额宝的钱作为网络消费，那么这部分钱我是否该记，如何记？如果记录，为了账户收支余额平衡，我必须要记录她使用余额宝的消费才行，那又把个人帐记成了家庭帐。如果不记，那似乎又遗漏了一大块消费。

以上是我记账以来困扰很久的问题，盼回复。

2017年07月27日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 个人记账的主体是个人，家庭记账的主体是家庭，你没办法以个人记账的角度去管理家庭记账，只要混着用了，只能混着记，也就是说不是个人记账了，记家庭账吧。
>
> 账户方面，所有银行卡分别开账户，现金分成你的现金和她的现金，她给你钱就是转账。
>
> 2017年07月27日

jysun

如果我想在wz里记家庭帐，唯一可以做的就是每天最后做一个汇总是吧？现在就是还有个疑问😂做帐户分类是按照您所讲的以卡、虚拟帐户分还是已家庭成员去分？谢谢🙏

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 按照银行卡，家庭成员用标签筛选，参照上一条。
>
> 另外，Money Pro 的 User 和随手记的账本，其实已经是两本账了，你有没有发现？
>
> 2017年07月26日

jysun

您好作者，就是如您前面所说个人记账app记家庭或组织账，精确度确实不如只记个人帐来的高。有些app不是还把家庭记账云同步之类当作一个卖点或收费项目，如随手记、Money pro订阅等等。是不是本身这个功能就是一个悖论？像Monery pro还好点只是一个数据交换而已，随手记就成了一锅粥。我的理解是一个账目容易搞混还有就是完全没办法对帐或者复式记账。预算也就没办法控制了。

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 你说对了，个人记账跟家庭就是悖论。
>
> 个人记账记个人的，个人是主体；家庭记账记家庭的，家庭是主体。
>
> 除非，把家庭看作一整个主体来记账，如果要分人的话就用标签的方式来筛选，做预算的话也是用标签来筛选。在 MoneyWiz 中可以做到，之后我会写到。
>
> 小结，以你为主体记家庭的账，不可行；以家庭为主体记家庭的账，可行。
>
> 2017年07月26日

shyghost86

如何查看最近所有的交易记录？我只知道单个账户有记录，总的可以吗？

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 这个在下一期的文章中有写到，点击「帐户」右边的小眼睛。
>
> 2017年07月26日

Suyuan

iOS端我采用优先输入交易对象来完成快速输入，其他会自动填写。
但是这有几个问题：
1.例如交易对象是taobao,我每次购买的分类并不一定相同，还是得重新选择。有点麻烦，有什么方法能避免吗？如果我直接把交易对象换成 yifu、dianzichanpin，或者 taobao_yifu, taobao_dianzichanpin, 你觉得这种方式怎么样？如果采用后者的方式，感觉对报表影响感觉不大。
2.不理解为什么每次描述也是会自动填写。我对描述的理解是对分类的详细解释，如果买的分类是衣服，我会填写什么衣服、裤子、袜子之类。因此每次描述都是不一样的。没有自动填写的必要。

输入时先输描述也可以自动填写分类和交易对象，但是我的描述很乱，逻辑不如输入交易对象来的清晰。因此总是用交易对象来完成快速输入。
不知道我对描述的用法是否有问题?
3.标签的用法可以举一个例子吗?文中用社交这个标签，我的用法把这个直接当成娱乐的一个二级分类，因为放到餐饮等还是会影响我的预算。之后再为社交单独设置一个预算。

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 你是知乎上的 Suyuan 吗，感觉问题是一样的?你的问题很好，我写进 Live 里了，等着听吧。
>
> 2. 自动匹配这个问题我会在后几期写到的，你再等一下。
>
> 3. 标签这个问题，我在 Live 里会针对这个功能的通用情况详细说明，并且结合「项目」和「交易对象」；在这个教程里我会结合报表举适合 MoneyWiz 的例子。我想说的是，标签的具体用法，是要结合整个类别系统和标签系统来看的，因人而异，重要的是你能理解原理，就能找出最适合你的那一套方法。
>
> 2017年07月26日

liuyi_99

如果不能一次性出完整版，希望至少能一周更三次。想尽快上手app，这篇文章，我对照自己的情况，慢慢读慢慢思考，也就花了两天。然后，还要等将近一周时间才有下一篇，学习效率不高，付费体验不好，请作者及少数派运营方予以考虑，谢谢!

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 你读也就花了两天，我写可不止两天啊。
>
> 2017年07月26日

Suyuan

如果把旅游或笔记本之类大额消费按照本质分类，会导致超出预算很多。单独设置一个项目预算会不会好点?

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者

> 你说的很对，这是我准备在第五期具体讲预算的时候写的，第一篇比较基础，就没提了。
>
> 2017年07月26日

RamosshenX

由于工作的原因，支出项目中有很大一块是报销费用，这部分的存在对我的报表影响很大比如净值、支出类别的报表，请问这种项目应该在记账中如何处理呢
另：作者本篇文章的记账相关步骤都是在moneywiz ios版上完成的，那么mac版本的moneywiz有什么不可替代性，或者说作者如何说服读者剁手呢🤣

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 关于报销，是第四期的重点之一，可以等等看。
>
> Mac 上值得说的我也会写在文章中，但是，我写这个教程不是来推荐剁手的，因为：
>
> 1. 我只是把工具的功能讲明白，买不买你们自己衡量；
> 2. 个人记账的特点之一就是以移动端为主，主打快，电脑网页只是辅助；
> 3. 少数派拉来的是福利，让有需要的读者能优惠而已。
>
> 2017年07月26日

liuyi_99

余额宝的每日收益，基金定投，股票的价格波动怎么处理?
另外余额宝中间的心愿储蓄应该跟余额宝合并在一起还是单独设置储蓄账户？谢谢！

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 余额宝的每日收益我在后续文章中会说的。
>
> 股票基金可以用投资账户管理，具体的可以看我写的 MoneyWiz 2.6 更新的文章。
>
> 2017年07月26日

十九年的夏天

既然写完了？ 为什么不早一点放出来呢？ 一周一篇好漫长

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 谁跟你说我写完了的……
>
> 其实现在这种更新方式，对读者更有利，你们的评论会让我去思考更改后面的内容，做的更完美一些，所以，理解一下啦🙏
>
> 2017年07月26日

沙滩凉鞋

如果一笔购物支出是用支付宝绑定的快捷支付储蓄卡支付的，怎么记账?

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 那么账户选择银行卡而不是支付宝，因为你支付宝里原来并没有这个钱，钱是在银行卡里的。
>
> 2017年07月26日

nAODI

求教作者，自己目前在 moneywiz 中有一个分类「购物」，一直感觉其更应该作为标签存在。其下子类：报刊书籍、化妆护肤、家居百货、数码产品，代表的类别也差异巨大。

但问题是，这些子类不知道如何更好的分类：1. 如果直接拿出来单独做一类，感觉太过具体、细碎。2. 如果强行分出类似文化学习、个人生活等要么范围还是太小，要么太过笼统不够准确。总觉得对最后报表分析也没有太大帮助。

抱歉，不知作者能否大致明白我的纠结，具体就像这个情况，您会如何处理?

感谢 🙏

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 首先，我觉得你目前的分类没有大毛病。文章里也说了，分类切忌强迫症，要从全局出发，在我对你全局不了解的情况下，这么分没大毛病，想想「本质」和「特征」。
>
> 至于你觉得对输出报表没有太大作用，我建议可以分类 + 标签，在你分类不变的情况下，

> 再细分到标签，最后输出报表的时候再用标签做筛选。
>
> 2017年07月26日

jysun

作者您好，问一下。我可以用一个app做家庭理财记账吗？家庭结构比较简单，3口家初婚家庭！还有请问如果从事自由外包职业者或者个体自雇人士的话，可以使用您讲记账系统来做记账而不需要采用复杂的：权责记账之类的名称吗？

2017年07月25日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 理财和记账是两回事，用个人记账 App 做家庭记账从某些方面来说是可以的，比如说一个人掌管一家账，但是由于人员分散，效果肯定没有个人记账好，不够精准。
>
> 第二个问题的话，要看你的外包程度和性质了，这么抽象地说我不太好回答。或者你可以私信。
>
> 2017年07月25日

干面粉君

作者提及的 moneywiz app 是指 moneywiz 还是 moneywiz2 呢？

2017年07月25日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 在「欢迎你」的评论区我有详细说明。
>
> 2017年07月25日

shyghost86

对于一个银行有多张卡的情况，账户要怎么记？转账有手续费的，在moneywiz中如何记

2017年07月25日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 前者在第二期中会讲；后者在第四期中会讲。

2017年07月25日

支持我们 作者招募 用户协议 FAQ Contact Us

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0